

# Inhaltsverzeichnis

Verzeichnis der Übersichten und Tabellen . . . . .	17
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	18
Vorwort . . . . .	19
Rechtsstand und Hinweise zur Nutzung . . . . .	20
Stichwortverzeichnis . . . . .	249
<b>Teil A: Einführung und Überblick . . . . .</b>	<b>21</b>
<b>I. Die Eckpunkte der Abgeltungsteuer . . . . .</b>	<b>21</b>
1. Rechtslage bis 2008 . . . . .	21
2. Die Abgeltungsteuer . . . . .	21
<b>II. Die Abgeltungsteuer im Überblick . . . . .</b>	<b>22</b>
1. Die Kapitalerträge . . . . .	22
a) Aktien und Beteiligungspapiere . . . . .	22
b) Termingeschäfte . . . . .	23
c) Renten und Zinsanlagen . . . . .	23
d) Investmentanteile. . . . .	23
e) Versicherungserträge. . . . .	24
f) Immobilien und Wertgegenstände . . . . .	24
g) Altersvorsorge . . . . .	24
2. Die Kapitalertragsteuer . . . . .	25
a) Der Steuereinbehalt . . . . .	25
b) Freistellungsverfahren . . . . .	25
c) Kirchensteuer. . . . .	25
d) Ausländische Quellensteuer . . . . .	26
e) Verlustverrechnung. . . . .	26
f) Depotüberträge. . . . .	26
3. Der Sondersteuertarif. . . . .	26
a) Steuertarif und Sparer-Pauschbetrag . . . . .	27
b) Wegfall des Sondersteuertarifs. . . . .	27
c) Veranlagungswahlrechte . . . . .	27
d) Erklärungspflichten . . . . .	28
e) Verlustverrechnung. . . . .	28
f) Kontenabruf . . . . .	28
4. Übersicht . . . . .	29
<b>III. Gesetzesfundstellen zur Abgeltungsteuer . . . . .</b>	<b>30</b>
27–29 (einstweilen frei)	

**Teil B: Kapitalerträge in der Abgeltungsteuer. . . . . 35**

	<b>I. Aktien und Beteiligungen an Kapitalgesellschaften . . . . . 35</b>
30	1. Umfang der Besteuerung . . . . . 35
	2. Laufende Erträge . . . . . 35
31	a) Abgeltungsteuer . . . . . 35
32	b) Option zum Teileinkünfteverfahren . . . . . 36
	3. Veräußerungsgeschäfte . . . . . 37
33	a) Keine Abgeltungsteuer auf Beteiligungen i. S. § 17 EStG . . . . . 37
33A	b) Steuerpflichtige Veräußerungen . . . . . 37
34	c) Berechnung des Veräußerungsergebnisses . . . . . 38
35	d) Veräußerungsverluste . . . . . 39
36	4. Kapitalmaßnahmen und besondere Anschaffungsvorgänge . . . . . 40
	a) Wertpapiere mit Andienungsrechten . . . . . 40
	aa) Optionsanleihen und Optionsscheine . . . . . 40
37	bb) Aktien-, Umtausch-, Wandelanleihen. . . . . 40
38	cc) Risikozertifikate. . . . . 41
39	b) Bezugsrechte aus Kapitalerhöhungen . . . . . 41
40	c) Gratisaktien und Aktiensplit . . . . . 42
40A	d) Bonusaktien und Spin-Off . . . . . 42
40B	e) Tausch auf Grund gesellschaftsrechtlicher Vorgänge . . . . . 43
40C	f) Namensänderungen, Tausch von ADRs . . . . . 43
41	5. Übersicht . . . . . 44
	<b>II. Termingeschäfte. . . . . 45</b>
42	1. Umfang der Besteuerung. . . . . 45
	2. Grundsätze der Besteuerung. . . . . 45
43	a) Rechtslage bis 2008 . . . . . 45
44	b) Rechtslage ab 2009 . . . . . 45
	3. Optionsgeschäfte. . . . . 46
45	a) Kauf einer Kauf- oder Verkaufsoption . . . . . 46
46	b) Verkauf einer Kauf- oder Verkaufsoption . . . . . 47
47	c) Übersicht . . . . . 48
	4. Weitere Termingeschäfte . . . . . 49
48	a) Financial Futures und Forwards . . . . . 49
49	b) Zinsbegrenzungsvereinbarungen . . . . . 50

50	c) Swaps . . . . .	50
51	d) Devisentermingeschäfte . . . . .	51
	<b>III. Renten und Zinsanlagen . . . . .</b>	<b>51</b>
52	1. Umfang der Besteuerung. . . . .	51
	2. Rentenpapiere und Kontenanlagen . . . . .	52
53	a) Definition . . . . .	52
54	b) Laufende Erträge. . . . .	53
55	c) Stückzinsen . . . . .	53
	aa) Grundsätze. . . . .	53
56	bb) „Regelungslücke“ 2009. . . . .	53
57	d) Veräußerungs- und Einlösungsgewinne . . . . .	54
	3. Finanzinnovationen und Garantieprodukte. . . . .	55
58	a) Definition . . . . .	55
59	b) Rechtslage bis 2008 . . . . .	57
60-64	(einstweilen frei)	
65	c) Rechtslage in der Abgeltungsteuer. . . . .	57
	4. Zertifikate. . . . .	58
66	a) Definition . . . . .	58
67	b) Laufende Erträge. . . . .	59
68	c) Veräußerungsgewinne . . . . .	59
69	aa) Erwerb vor dem 15.03.2007 . . . . .	59
70	bb) Erwerb nach dem 15.03.2007 . . . . .	59
71	cc) Erwerb ab dem 01.01.2009 . . . . .	60
71A	dd) Goldzertifikate . . . . .	60
72	d) Übersicht . . . . .	61
73	5. Übersicht . . . . .	62
	<b>IV. Investmenterträge . . . . .</b>	<b>63</b>
74	1. Vorbemerkung . . . . .	63
	2. Besteuerung von Ausschüttungen . . . . .	63
75	a) Steuerpflicht der Ausschüttung. . . . .	63
76	b) Steuerfreie Ausschüttung. . . . .	64
77	c) Anwendungsvorschrift . . . . .	65
78	d) Wiederanlage ausgeschütteter Beträge . . . . .	65
	3. Besteuerung von Thesaurierungen. . . . .	65
79	a) Steuerpflicht der Thesaurierung . . . . .	65
80	b) Steuerfreie Vereinnahmung . . . . .	66
81	c) Anwendungsvorschrift . . . . .	67

	4. Besteuerung von Veräußerungen und Rückgaben . . . . .	.67
82	a) Anschaffung vor 2009 . . . . .	.67
83	b) Anschaffung ab 2009 . . . . .	.67
84	c) Besondere Übergangsregeln. . . . .	.68
	aa) „Millionärsfonds“ . . . . .	.68
84A	bb) Steueroptimierte Geldmarktfonds . . . . .	.69
85	d) Zwischengewinn . . . . .	.70
	5. Zusammenschau . . . . .	.70
86	a) Ausschüttung oder Thesaurierung . . . . .	.70
	b) Beispiele . . . . .	.71
87	aa) Beispiel zur Übergangsregel . . . . .	.71
88	bb) Beispiel zu ausschüttendem Fonds . . . . .	.72
89	cc) Beispiel zu thesaurierendem Fonds . . . . .	.73
90	c) Übersicht . . . . .	.74
	6. Einzelfragen zur Fondsbesteuerung . . . . .	.76
91	a) Verlustverrechnung. . . . .	.76
92	b) Anrechenbare Quellensteuer. . . . .	.76
93	c) Werbungskostenabzug. . . . .	.77
94	d) Intransparente Investmentvermögen. . . . .	.77
	7. Besonderheiten bei Immobiliensondervermögen. . . . .	.77
95	a) Besteuerung der Immobilienerträge . . . . .	.77
96	b) Progressionsvorbehalt . . . . .	.78
97	c) Immobiliengewinn . . . . .	.78
98	d) Beispiel . . . . .	.79
	8. Auswirkung der Abgeltungsteuer. . . . .	.80
99	a) Einzahl- und Auszahlpläne . . . . .	.80
100	b) „Abgeltungsteuerfreie“ Fondssparpläne . . . . .	.81
101	c) Rentenfonds, Geldmarktfonds . . . . .	.81
102	d) Aktienfonds. . . . .	.81
103	e) Dachfonds und fondsgebundene Vermögensverwaltung . . . . .	.82
104	f) „Riester“-Fonds. . . . .	.82
105	9. Übersicht . . . . .	.83
	<b>V. Versicherungsverträge . . . . .</b>	<b>.85</b>
106	1. Überblick . . . . .	.85
	a) Umfang der Besteuerung. . . . .	.85
106A	b) Grundsätze der Besteuerung. . . . .	.85
107	2. Besteuerung in der Ansparphase. . . . .	.87

	3. Besteuerung der Kapitalauszahlung . . . . .	.87
108	a) Abschluss des Vertrags vor 2005 . . . . .	.87
109	b) Abschluss des Vertrags ab 2005 . . . . .	.88
110	aa) Volle Steuerpflicht . . . . .	.88
111	bb) Häufige Steuerbefreiung . . . . .	.88
112	cc) Verluste und Beleihung. . . . .	.90
113	4. Besteuerung der Veräußerung eines Versicherungsvertrags . . . . .	.90
114	a) Abschluss des Versicherungsvertrags vor 2005 . . . . .	.90
115	b) Abschluss des Versicherungsvertrags ab 2005. . . . .	.90
	5. Besteuerung von Rentenleistungen . . . . .	.91
116	a) Ertragsanteil . . . . .	.91
117	b) Kapitallebens- vs. Rentenversicherungen . . . . .	.92
118	c) Leibrente vs. Auszahlplan . . . . .	.92
119	6. Übersicht . . . . .	.94
<b>120</b>	<b>VI. Immobilien, Beteiligungen und weitere Kapitalerträge . . . . .</b>	<b>.95</b>
121	1. Immobilien und geschlossene Immobilienfonds . . . . .	.95
122	2. Stille Beteiligungen . . . . .	.95
123	3. Unternehmensbeteiligungen . . . . .	.96
124	4. Geschlossene Fonds mit Kapitaleinkünften . . . . .	.96
125	5. Container-Leasing . . . . .	.96
126	6. Investmentclubs . . . . .	.97
126A	7. Weitere Kapitalerträge . . . . .	.97
	<b>VII. Wertgegenstände, Währungsguthaben . . . . .</b>	<b>.98</b>
127	1. Wertgegenstände. . . . .	.98
128	2. Fremdwährungsgeschäfte . . . . .	.99
129	a) Wertpapiere in Fremdwährung . . . . .	.99
130	b) Fremdwährungsguthaben . . . . .	.99
131	c) Fremdwährungsdarlehen. . . . .	100
132	d) Übersicht . . . . .	101
	<b>VIII. Steuerlich geförderte Altersvorsorge . . . . .</b>	<b>102</b>
133	1. Die Fördermöglichkeiten . . . . .	102
	2. Riester-Rente. . . . .	102

134	a) Förderberechtigte . . . . .	102
135	b) Steuerliche Förderung . . . . .	103
136	3. Basis-Rente . . . . .	104
	4. Betriebliche Altersversorgung . . . . .	106
137	a) Durchführungswege . . . . .	106
138	b) Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds . . . . .	106
139	c) Direktzusage, Unterstützungskasse . . . . .	107
140	5. Übersicht . . . . .	108
<b>141</b>	<b>IX. Steuerlicher Vergleich der Kapitalanlagen . . . . .</b>	<b>110</b>
	1. Die Ansparphase . . . . .	110
142	a) Versicherungsvertrag . . . . .	110
143	b) Fondsanlage . . . . .	110
144	c) Direktanlage . . . . .	111
	2. Die Auszahlphase . . . . .	111
145	a) Versicherungsvertrag . . . . .	111
146	b) Fondsanlage und Direktanlage . . . . .	111
	3. Erbfall und Schenkung . . . . .	112
147	a) Versicherungsvertrag . . . . .	112
148	b) Fondsanlage und Direktanlage . . . . .	112
	<b>X. Anlagentipps . . . . .</b>	<b>112</b>
149	1. Die Kapitalanlagen steuerlich optimieren. . . . .	112
	a) Steuerfreie Altbestände sichern und wegen der FIFO-Methode separieren . . . . .	112
150	b) Altverluste aus privaten Veräußerungs- geschäften nutzen . . . . .	113
151	c) Direktanlage in Aktien überdenken . . . . .	113
152	d) Fondssparplan oder Fondspolice . . . . .	113
153	e) Versicherung mit hälftiger Steuerbefreiung nutzen . . . . .	114
154	f) Immobilienanlagen sind steuerbegünstigt . . . . .	114
155	g) Anlagen in Edelmetalle nicht über Zertifikate . . . . .	114
156	h) Sparanlagen mit Zinsansammlung . . . . .	114
157	i) Steuerliche geförderte Altersvorsorge ausschöpfen . . . . .	114
158	2. Tipps zum Steuerabzugsverfahren . . . . .	115
	a) Verlustdepots rechtzeitig prüfen . . . . .	115
159	b) Freistellungsaufträge richtig stellen . . . . .	115

160	c) Kirchensteuer vom Kreditinstitut abführen lassen . . . . .	116
161	d) Bei Depotüberträgen Datenmitnahme prüfen	116
162	e) Bei Depotüberträgen auf Dritte Schenkungssteuer beachten . . . . .	116
163	f) Quellensteueranrechnung beachten . . . . .	116
164	g) Unternehmer sollten Betriebs- und Privatvermögen trennen . . . . .	117
165	3. In der Steuererklärung zu beachten . . . . .	117
166	a) Persönlichen Steuersatz prüfen . . . . .	117
166	b) Veranlagungswahlrechte nutzen . . . . .	117
167	c) Weitere Kapitalerträge vorhanden? . . . . .	118
168	d) Ausländische Kapitalerträge verursachen Mehraufwand. . . . .	118
169	e) Familiendarlehen prüfen . . . . .	118
170	f) Betriebliche Anlagen vermeiden . . . . .	119
171	g) Unternehmensfinanzierungen neu bewerten.	119
172-174	(einstweilen frei)	

## **Teil C: Einbehalt der Kapitalertragsteuer . . . . . 120**

	<b>I. Umfang des Steuerabzugs . . . . .</b>	<b>120</b>
175	1. Steuersätze. . . . .	120
	2. Kapitalertragsteuerpflichtige Tatbestände . . . . .	120
176	a) „Alte“ Tatbestände . . . . .	120
177	b) Bagatellregeln beim Zinsabschlag . . . . .	121
178	c) Neue Tatbestände . . . . .	121
179	d) Bemessungsgrundlage für die KapEst . . . . .	122
	e) KapEst bei Investmenterträgen . . . . .	122
180	aa) Ausgeschüttete Erträge . . . . .	122
181	bb) Thesaurierte Erträge . . . . .	123
182	cc) Veräußerung oder Rückgabe. . . . .	123
182A	dd) Steuerabzug bei thesaurierenden Auslandsfonds . . . . .	123
182B	3. Steuerabzug in Abhängigkeit vom Anleger. . . . .	124
	a) Natürliche Personen, Personengesellschaft .	124
	aa) Privatvermögen . . . . .	124
182C	bb) Termingeschäfte aus Vermietung und Verpachtung . . . . .	124

182D	cc) Betriebsvermögen . . . . .	125
182E	dd) Treuhandkonten . . . . .	125
182F	ee) Steuerausländer . . . . .	126
182G	b) Juristische Personen . . . . .	126
	aa) Steuerpflichtige Körperschaften . . . . .	126
182H	bb) Steuerbefreite Körperschaften . . . . .	127
183	4. Zum Steuerabzug Verpflichteter . . . . .	127
184	5. Tafelgeschäfte . . . . .	128
184A	6. Steuerbescheinigungen . . . . .	129
	7. Übersichten. . . . .	130
185	a) Einbehalt von KapEST . . . . .	130
186	b) Einbehalt von KapEST bei Investmenterträgen. . . . .	132
	<b>II. Freistellungsverfahren . . . . .</b>	<b>133</b>
187	1. Freistellungsaufträge . . . . .	133
	a) Erteilung eines Freistellungsauftrags. . . . .	133
187A	b) Meldung an das Finanzamt . . . . .	133
188	2. Nichtveranlagungsbescheinigung . . . . .	134
189-190	(einstweilen frei)	
	<b>IV. Kirchensteuer . . . . .</b>	<b>135</b>
191	1. Wahlrecht des Kirchenmitglieds . . . . .	135
	2. Kirchensteuer in der Abgeltungsteuer . . . . .	135
192	a) Verfahren . . . . .	135
	aa) Antrag . . . . .	135
192A	bb) Umfang des Einbehalts . . . . .	136
192B	cc) Ehegattenkonten, Gemeinschaftskonten . . . . .	136
193	b) Berechnung der Kirchensteuer. . . . .	136
194	3. Kirchensteuer in der Veranlagung . . . . .	138
195	4. Ausblick. . . . .	138
	<b>V. Ausländische Quellensteuer . . . . .</b>	<b>138</b>
196	1. Grundsätze der Anrechnung . . . . .	138
	2. Anrechnung beim KapEST-Einbehalt. . . . .	139
197	a) Berechnung der KapEST . . . . .	139
198	b) Verluste und Freistellungsauftrag . . . . .	140
199	c) Anrechnungsüberhang . . . . .	141
200	d) Fiktive Quellensteuer. . . . .	141



	<b>VI. Verlustverrechnung beim Kreditinstitut . . . . .</b>	<b>142</b>
201	1. Grundsätze . . . . .	142
	a) Verlustverrechnungstöpfe . . . . .	142
201A	b) Schematische Darstellung . . . . .	143
201B	c) Reihenfolge der Verlustverrechnung . . . . .	143
202	2. Verlustverrechnung bei Ehegatten . . . . .	144
	a) Rechtslage 2009. . . . .	144
202A	b) Rechtslage ab 2010 . . . . .	144
	3. Verfahrensfragen zum Verlustverrechnungstopf . . . . .	145
203	a) Depot-Sonderfälle . . . . .	145
204	b) Betriebliche Konten. . . . .	145
205	c) Todesfälle. . . . .	145
206	d) Verluste und Freistellungsauftrag . . . . .	146
206A	e) Optimierung der Aktienverlustverrechnung. . . . .	146
207	4. Im Kalenderjahr nicht ausgeglichene Verluste . . . . .	146
	<b>VII. Depotüberträge . . . . .</b>	<b>147</b>
208	1. Zweck der Regelung . . . . .	147
	2. Depotüberträge ohne Gläubigerwechsel . . . . .	148
209	a) Begriff. . . . .	148
	b) Mitgabe der Anschaffungskosten. . . . .	148
210	aa) Überträge im Inland . . . . .	148
211	bb) Überträge aus dem Ausland . . . . .	149
211A	cc) Anwendung ab 2009 . . . . .	150
212	c) Mitnahme weiterer Daten. . . . .	150
	3. Depotüberträge mit Gläubigerwechsel . . . . .	150
213	a) Begriff und Wahlrecht . . . . .	150
	aa) Grundsatz . . . . .	150
213A	bb) Sonderfall Erbe. . . . .	151
213B	cc) Sonderfall Ehegattenübertrag . . . . .	151
214	b) Entgeltlicher Übertrag . . . . .	152
215	c) Unentgeltlicher Übertrag . . . . .	153
216	4. Übersicht 17A: Depotüberträge . . . . .	154
217-219	(einstweilen frei)	
	<b>Teil D: Die Abgeltungsteuer in der Steuererklärung . . . . .</b>	<b>155</b>
	<b>I. Sondersteuertarif und Einkunftsermittlung . . . . .</b>	<b>155</b>
220	1. Sondersteuertarif . . . . .	155

221	2. Werbungskostenabzug . . . . .	155
222	3. Sparer-Pauschbetrag . . . . .	156
	<b>II. Wegfall des Sondersteuertarifs . . . . .</b>	<b>157</b>
	1. Tatbestände des Wegfalls . . . . .	157
223	a) Betriebliche Kapitalerträge, Vermietung und Verpachtung . . . . .	157
224	b) Option bei bestimmten Anteilen an Kapitalgesellschaften . . . . .	157
225	c) Veräußerung von Beteiligungen i. S. § 17 EStG . . . . .	158
226	d) Versicherungserträge . . . . .	158
227	e) Unternehmerische Leistungsbeziehungen . . . . .	158
228	aa) Darlehen an nahe stehende Personen . . . . .	158
229	bb) Gesellschafterdarlehen . . . . .	160
230	cc) Missbräuchliche Finanzierungen . . . . .	160
231	2. Rechtsfolgen aus dem Wegfall des Sondersteuertarifs . . . . .	162
232	a) Progressiver Steuertarif und Teileinkünfteverfahren . . . . .	162
233	b) Sparer-Pauschbetrag und Verlustverrechnung . . . . .	163
234	c) Einbehalt von KapEst . . . . .	163
235	3. Körperschaften . . . . .	163
236	4. Übersicht . . . . .	164
	<b>III. Veranlagungswahlrechte . . . . .</b>	<b>165</b>
237	1. Günstigerer Steuersatz als 25 % . . . . .	165
238	2. Bereinigung von Sonderfällen . . . . .	166
	<b>IV. Erklärungspflichten . . . . .</b>	<b>167</b>
239	1. Kapitalerträge ohne KapEst . . . . .	167
240	2. Kirchensteuer in der Veranlagung . . . . .	167
241	3. Wegfall des Sondersteuertarifs . . . . .	168
242	4. Erklärungspflicht für Steuervergünstigungen . . . . .	168
243	a) Freibeträge für volljährige Kinder . . . . .	168
244	b) Spendenhöchstgrenzen . . . . .	169
245	c) Zumutbare Eigenbelastung . . . . .	169
246	d) Unterhaltsleistungen . . . . .	169
247	5. Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer-sparzulage . . . . .	170

248	6. Erklärungspflichten außerhalb des Steuerrechts . . . . .	170
249	7. Übersicht . . . . .	171
	<b>V. Verlustverrechnung . . . . .</b>	<b>173</b>
	1. Grundsätze der Verlustverrechnung . . . . .	173
250	a) Rechtslage bis 2008 . . . . .	173
251	b) Rechtslage ab 2009 . . . . .	173
	2. Hinweise zu den Verrechnungsschritten . . . . .	174
252	a) Verlustverrechnungstopf . . . . .	174
253	b) Altverluste aus privaten Veräußerungsgeschäften . . . . .	174
253A	c) Altverluste aus Stillhaltergeschäften . . . . .	175
254	d) Verrechnung von Aktienkursverlusten . . . . .	175
255	e) Verrechnung „normaler“ Kursverluste . . . . .	176
256	f) Verlustvortrag . . . . .	176
257	3. Übersicht . . . . .	177
	<b>VI. Kontenabruf . . . . .</b>	<b>178</b>
258	1. Das Kontenabrufsystem . . . . .	178
259	2. Der Kontenabruf in der Abgeltungsteuer . . . . .	178
260	a) Kontenabruf der Finanzverwaltung . . . . .	179
261	b) Kontenabruf der Sozialleistungsbehörden . . . . .	180
262-268	(einstweilen frei)	
	<b>VII. EU-Zinsrichtlinie und Auslandsanlagen . . . . .</b>	<b>180</b>
269	1. Inhalt der EU-Zinsrichtlinie . . . . .	180
270	2. Kapitalanlagen eines Steuerinländers im Ausland . . . . .	181
271	3. Kapitalanlagen eines EU-Steuer ausländers im Inland . . . . .	182
 <b>Anhang: Die amtlichen Verwaltungsanweisungen</b>		
	<b>I. BMF-Schreiben zu Einzelfragen vom 22.12.2009 . . . . .</b>	<b>183</b>
	<b>II. BMF-Schreiben zu Steuerbescheinigungen vom 18.12.2009 . . . . .</b>	<b>236</b>